

# Analisi su alcuni fattori di determinazione delle tariffe

La determinazione del premio per far fronte ai sinistri futuri provocati da una determinata categoria di assicurati, può essere effettuata attraverso stime che si basano sulle evidenze statistiche degli anni trascorsi e che riportano i sinistri provocati, in un determinato periodo di tempo, da un numero sufficientemente ampio di assicurati con caratteristiche similari.

Un'analisi corretta della sinistrosità per classi omogenee di assicurati prevede la valutazione separata di due componenti:

- quanti sinistri vengono mediamente provocati nell'anno oggetto di osservazione da queste coorti di assicurati omogenei (cosiddetta frequenza sinistri);
- quanto mediamente questi sinistri vengono risarciti (il cosiddetto costo medio sinistri).

La ragione di un'analisi separata di queste due componenti risiede nel fatto che le caratteristiche degli assicurati possono giocare ruoli diversi negli andamenti osservati di sinistrosità; in altri termini una particolare caratteristica (o variabile di rischio) può essere determinante nello spiegare gli andamenti di frequenza sinistri ma non essere utile per comprendere gli andamenti di costo medio.

Le imprese di assicurazione tengono quindi conto delle diverse caratteristiche dei singoli assicurati, differenziando il premio in modo che lo stesso sia proporzionato all'effettiva intensità del rischio (premio puro o premio equo).

Tale diversificazione (c.d. personalizzazione del rischio) avviene sulla base di molteplici elementi tra cui i principali sono: potenza e alimentazione del veicolo, zona di residenza, tipo di uso del veicolo, massimali di copertura, età, sesso e professione del-

l'assicurato, classi di bonus malus. Tra i fattori legati alle caratteristiche soggettive dell'assicurato, l'età e il sesso giocano un ruolo fortemente discriminante per la quantificazione del rischio. Sulla base di un'analisi condotta dall'Associazione con i dati relativi al 2005 segnalati da imprese che rappresentano circa il 75% dell'attività nel comparto, si conferma che i giovani (fino a 25 anni) sono di gran lunga la categoria di assicurati più rischiosa, anche se in questa fascia, le femmine provocano meno incidenti dei coetanei maschi (Grafico R.1). In particolare, sono infatti 17 i sinistri mediamente provocati da 100 maschi assicurati tra i 18 e 21 anni (a fronte di una media pari a poco più di 7 sinistri), mentre sono mediamente 12 quelli provocati dalle femmine nella stessa fascia di età. Dopo i 25 anni, la frequenza sinistri tende a diminuire, raggiungendo valori inferiori alla media nella fascia di età comprese tra i 36 e i 41 anni per i maschi e tra i 30 e i 41 anni per le femmine. Per entrambi i sessi, ma in misura più accentuata per le femmine, si registra una ripresa della sinistrosità tra i 42 e i 53 anni, probabilmente in connessione con l'utilizzo dell'autovettura da parte dei figli neopatentati.

Per quanto riguarda il costo medio dei sinistri, l'analisi effettuata secondo il fattore di rischio bivariato sesso-età mostra un andamento molto simile a quello della frequenza (Grafico R.2). Per i giovani (18-21 anni) il costo medio dei sinistri è notevolmente più elevato della media (5.747 euro per i maschi a fronte di una media di 4.226 e 4.891 euro per le femmine rispetto alla media di € 3.851); anche per questo fattore si conferma che le femmine sono mediamente meno sinistrorse (di circa il 17%) dei coetanei maschi. Il costo medio dei sinistri risulta poi sempre decrescente con l'avanzare dell'età, con l'eccezione della fascia

# Il tema trattato in questo articolo è di suo interesse?

## ASSINEWS

è la rivista che ogni mese la informerà su questo e tanti altri temi di tecnica, giurisprudenza ed attualità assicurativa.

### SI ABBONI ORA!

➔ **via web sul sito [www.assinews.it](http://www.assinews.it)**

compilare il modulo alla pagina

<http://www.assinews.it/rivista/abbonamento.html>

➔ **via fax al numero 0434.20645**

compilare il seguente modulo - pagamento a ricevimento fattura



**Abbonamento annuale alla rivista cartacea**

Compagnie, Banche  
**150,00 euro**

Agenti, Broker, altri  
**110,00 euro**



**Abbonamento annuale alla rivista + annualità 2005 su CD (volume unico)**

Compagnie, Banche  
**180,00 euro**

Agenti, Broker, altri  
**140,00 euro**

Società/Nome .....

All'attenzione di .....

Via .....

CAP ..... Città ..... Prov. ....

Part. IVA/C.F. ....

Tel. .... Fax ..... e-mail .....

**PRIVACY** Ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 *codice in materia di protezione dei dati personali* i dati personali da Lei forniti saranno oggetto di trattamento nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate. I dati verranno trattati per: esigenze amministrativo-contabili relative alla fornitura del servizio/prodotto da Lei acquistato; inviare materiale promozionale su prodotti e/o servizi analoghi di Assinform Srl; fini statistici. Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di mezzi elettronici. Non è necessario richiedere il consenso al trattamento dei dati personali comuni inerenti gli obblighi contabili e fiscali in quanto imposto da obblighi di legge, mentre negli altri casi è facoltativo. Il rifiuto può tuttavia generare difficoltà ad onorare gli impegni. Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti di cui all'art.7 legge n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati. Titolare e responsabile del trattamento dei dati è Assinform Srl. Per ogni comunicazione Lei può contattare Assinform Srl: via posta: Assinform Srl, Viale Dante, 12 33170 Pordenone; via fax: 0434.20645; via mail: [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)

**Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)**